RELATORIO

RELATORIO

DO

Banco do Brasil

APRESENTADO

Á

Assembléa Geral dos Accionistas

NA

Sessão Ordinaria de 27 de Abril de 1929

RIO DE JANEIRO
Typographia Leuzinger
1929

Srs. Accionistas.

Venho desempenhar o encargo que me commettem os Estatutos cingindo-me a um relatorio meramente informativo e concernente apenas ao anno de 1928.

O cambio continuou a manter-se dentro dos limites fixados pela lei n. 5.108 de 18 de Dezembro de 1926, sem o menor sacrificio de credito ou dinheiro, quer para o Governo, quer para o Banco.

Do extrangeiro vieram remessas de credito e numerario para applicações em emprezas particulares, compras de terra, emprestimos e até para transacções bancarias em busca de bôa remuneração.

Affluiu o ouro á Caixa de Estabilização cujo stock em 31 de Dezembro no valor de £ 20.553.389 accusava sobre o stock em egual data de 1927 um superavit de £ 9.826.443 equivalente á differença entre o total das entradas e o das sahidas que não passaram de £ 87.032.

Ficou assim assignalada a confiança geral na estabilidade do cambio, na ordem administrativa e no surto do progresso do paiz. Para reconhecer que bem merecida é essa confiança basta lembrar alguns dados e factos já invocados como prova de que a

situação economica e financeira do paiz em 1928 revelou-se em accentuada firmeza e melhoria.

Realmente, o regimen dos deficits orçamentarios parece definitivamente encerrado e substituido pelo dos saldos, tendo sido de rs. 30.851:360$496 o superavit do exercicio de 1927 e devendo expressar-se em cifra muito mais avultada o do de 1928. Foi reassumido o serviço de amortização da divida externa. Foram adquiridas pelo Governo as notas da Caixa de Conversão, existéntes em poder de particulares. Resgataram-se da divida interna consolidada rs. 48.152:000$000 sendo rs. 35.555:000$000 em obrigações do Thesouro e rs. 12.597:000$000 em obrigações ferroviarias. Reduziu-se a circulação do papel moeda com a incineração de notas do Thesouro no valor de rs. 25.579:798$000. Compraram-se para o Fundo de Amortização da Divida Publica 32.709 apolices de rs. 1:000$000 com os juros ao mesmo pertencentes e, ha annos, não applicados em augmenta-lo.

Em 31 de Dezembro o Governo tinha a seu credito, na conta da Divida Fluctuante, rs. 68.423:324$673 e, na de Antecipação da Receita, rs. 27.270:096$118 saldo este proveniente das rendas recolhidas ao Banco e não de operação de credito com o mesmo realizado. Na mesma data o saldo da Caixa de Estabilização accrescido ás £ 10.000.000 depositadas na Caixa de Amortização, perfazendo rs. 1.242.101:133$240, correspondia a 36,76 % da circulação total de então no valor de rs. 3.379.024:432$500.

Pelo lado economico, o movimento commercial do paiz, quer interno, quer externo, ascendeu, salientando-se no de cabotagem o augmento em tonelagem e rendimento dos transportes. A sua lavoura principal tem hoje preços estaveis e posição segura nos maiores mercados consumidores. Outros productos, como as fructas, procuram com acceitação esses mercados. Na producção mundial de cacao a Bahia continúa detentora do segundo logar conquistado ao Equador ha vinte annos.

As industrias com a estabilidade cambial tendem a remodelar-se. A da energia electrica, pela acquisição que della têm feito capitaes extrangeiros promette progresso em beneficio geral, dada a garantia expressa dos seus adquirentes de desenvolve-la por novas installações e renovamento das actuaes. A de tecidos, graças ás medidas de auxilio do Governo, é de esperar consiga vencer a crise em que se tem debatido. O movimento bancario, cuja media no triennio anterior a 1927 fôra de 16.000.000 de contos, subiu a 24.800.209, superando em 4.065.480 contos a cifra de 20.734.729 attingida em 1927.

A exportação, emfim, excedeu á do exercicio de 1927, tanto em tonelagem como em moeda extrangeira e em moeda nacional. Se a par do seu accrescimo registrou-se o da importação, isso significa que o paiz teve credito e recursos para maiores compras no exterior e estas, é bem de ver, não se destinaram sómente a consumo immediato, applicaram-

se tambem ao desenvolvimento da producção, constituindo, portanto, capitaes incorporados ao patrimonio nacional.

As contas submettidas á vossa apreciação e os quadros annexos informam a respeito da situação do Banco e de suas operações no anno findo.

Releva, porém, salientar ou explicar alguns dos dados que fornecem e addir-lhes outros.

Cotejados os balanços em 31 de Dezembro de 1928 e de 1927, apresenta o primeiro sobre o segundo as majorações de rs. 725.936:775$600 no seu total, de rs. 160.062:760$339 na rubrica referente a descontos, emprestimos em c/c e lettras a receber e de rs. 236.759:117$149 na dos depositos, as quaes tornam patente terem as operações do anno findo excedido ás do anterior e que, se o Banco facultou creditos e descontos, por outro lado o commercio e os particulares não deixaram de prestigia-lo com a sua confiança. De facto, computados os decrescimos, em numero e valor, de cada especie das cc/cc abertas na Matriz, houve mais 57 contas novas com mais rs. 12.018:091$033 do que em 1927 e foram deferidas 16.968 propostas para descontos e redescontos de 60.273 titulos commerciaes.

Os lucros liquidos, entretanto, que no anno anterior já haviam baixado da somma de rs. 126.807:783$689 á de rs. 111.368:886$183, soffreram maior decrescimo, pois cifraram-se em rs.

82.614:822$387, sendo rs. 71.125:038$495 da Matriz e rs. 11.489:783$892 das Agencias. Apezar da reducção de rs. 28.754:063$796, oriunda principalmente de haver a Carteira Cambial rendido rs. 20.195:672$914 contra rs. 43.511:964$950 em 1927, o referido resultado comportou distribuir o dividendo de 20 % que tendes logrado desde 1922, aquinhoar o Fundo de Reserva com rs. 8.261:482$238 elevando-o a rs. 150.855:086$426, augmentar de rs. 826:148$214 o capital do Fundo de Beneficencia dos Funccionarios do Banco, doar — de accordo com o estabelecido — rs. 200:000$000 á Caixa Montepio dos mesmos e creditar rs. 11.114:329$613 ao Fundo de Resgate do Papel Moeda.

Não deve causar extranheza a modicidade dos lucros da Carteira Cambial comparativamente com a vultosa cifra que alcançaram em annos passados. Ao envez, é natural a sua progressão decrescente, iniciada em 1927, porquanto sob o regimen da estabilização o cambio só deve oscillar dentro dos "gold points" e essas oscillações, cujo augmento cabe ao Banco impedir, não lhe proporcionam grandes proventos.

Para compensar os prejuizos de operações do anno e occorrer aos porventura verificados na liquidação das antigas, destinaram-se respectivamente rs. 5.000:000$000 e rs. 25.120:000$322.

Os saldos de Caixa variaram entre o minimo de rs. 338.927:690$372 em 31 de Janeiro e o maximo de rs. 662.697: 468$676 em 31 de Maio, cor-

respondendo o de 31 de Dezembro a mais de $^1/_3$ do total dos depositos.

A emissão do Banco continúa a ser de rs. 592.000:000$000 e d'ella no decurso do anno substituiram-se e incineraram-se 4.763.435 notas dilaceradas na importancia total de rs. 19.729:300$000.

Pela differença entre a respectiva cotação nas datas dos balanços semestraes e o valor porque figuravam na escripta, os titulos da divida interna e externa, pertencentes ao Banco, tiveram a valorização de rs. 5.122:456$836 os primeiros e de rs. 4.000:000$000 os segundos.

Com a regularidade e a solicitude habituaes executaram-se os serviços de compensação de cheques e de venda de vales-ouro. Os cheques compensados attingiram o total de rs. 18.379.216:690$936 ou mais 3.674.775:314$879 do que em 1927. Para resgate dos vales-ouro emittidos o Banco entregou ao Thesouro Nacional em cambiaes a 90 d/v sobre New York e Londres u$s 18.790.412,44 e £ 14.871.526-5-1.

Os rendimentos do Fundo de Beneficencia dos Funccionarios do Banco elevaram-se a rs. 513:360$ e accrescidos do saldo de rs. 129:209$910 da res-

pectiva conta em 31 de Dezembro de 1927 formaram um total de rs. 642:569$910 que fez face ao dispendio de rs. 539:363$850 com diarias, honorarios, medicos, hospitalização, intervenções cirurgicas e outros auxilios a funccionarios doentes e invalidos.

Para o anno corrente passou o saldo de rs. 103:206$060 que talvez não suppra a deficiencia da renda no primeiro semestre, attenta a somma dos subsidios vigentes desde 1928 e já concedidos de 1.º de Janeiro até agora.

O Banco habilitou-se como credor em 112 das 186 concordatas e em 133 das 444 fallencias que se processaram nesta praça, devidas na mór parte, já a abusos de credito e a emprehendimentos ou alargamentos de negocios sem fundos, já ao entrelaçamento de firmas e emprezas pelo recurso a letras de favor e titulos cruzados para obtenção de descontos, já ás contas correntes de caução que nunca se liquidam e impedem aos bancos perceberem a tempo a insolvencia dos seus clientes.

Até 31 de Dezembro haviam-se apurado de seus creditos 37 % nas concordatas e 27 % nas fallencias.

Compensaram os prejuizos as quantias que para os provaveis nas operações de cada semestre e os resultantes da liquidação das antigas vêm sendo, desde alguns annos, reservadas por occasião dos balanços.

O saldo das reservas para liquidação de operações antigas torna possivel ao Banco leva-la a effeito e arrostar novas perdas, pois em 31 de Dezembro montava a rs. 65.632:191$386, somma esta incluida na cifra da rubrica — Contas-Correntes sem Juros — do balanço de 31 de Dezembro.

A acção do Banco extende-se a todo o territorio nacional mediante as suas 73 agencias, de cujo movimento dá noticia o respectivo quadro annexo e das quaes duas — as de Rio Branco no Acre e de Nictheroy — installaram-se no primeiro semestre do anno transacto.

Acham-se localizadas da seguinte forma: uma no Acre e em cada um dos Estados do Amazonas, Pará, Maranhão, Sergipe, Espirito Santo e Goyaz; duas em cada um dos Estados de Piauhy, Ceará, Rio Grande do Norte, Parahyba, Alagôas, Paraná e Santa Catharina; tres em Pernambuco e no Estado do Rio de Janeiro; quatro em Matto-Grosso; sete no Rio Grande do Sul; oito na Bahia; dez em Minas Geraes e dezesete em S. Paulo.

Cincoenta e uma funccionam em predios pertencentes ao Banco, sendo, que tres delles — os de Guaxupé, Ilhéos e Pelotas — foram construidos em 1928; nove já têm terreno destinado ás respectivas sédes, achando-se iniciada a construcção das de Bagé, Manáos, Parahyba e Tres-Corações e autori-

zada a das de S. Salvador da Bahia e de Livramento.

Vinte e duas tiveram deficits ou prejuizos numa somma global de rs. 3.231:725$075.

No segundo semestre o total dos limites de operações das Agencias foi elevado de rs. 461.450:000$000 a rs. 511.450:000$000, e a algumas concedeu-se autorização para fóra do respectivo limite realizarem determinados emprestimos.

A Directoria não julgou opportuno attender aos pedidos, que recebeu, de mais uma agencia para S. Paulo em Itú e de mais tres para o Espirito Santo em Alegre, Collatina e Cachoeira do Itapemirim.

Além dos serviços de sempre o Governo confiou ao Banco as incumbencias de comprar as apolices para o Fundo de Amortização da Divida Publica bem como os titulos a resgatar e de promover a collocação ou venda das 80.000 obrigações rodoviarias do valor nominal de rs. 1:000$000 e juros de 5 % emittidas de accordo com a lei n. 5.525 de 5 de Setembro e os Decretos ns. 18.438 de 22 de Outubro e 18.503 de 21 de Novembro de 1928.

A partir de Setembro o Banco absteve-se de effectuar emprestimos por prazo superior a seis mezes, de acceitar garantias de realização difficil

ou demorada para abrir novos creditos ou alargar os concedidos, de fazer operações cujo producto se destine a inversões permanentes ou a financiar o inicio, augmento ou melhoramento de negocios e emprezas. Cuidou, outrosim, de promover a alienação dos immoveis adquiridos em pagamento e dispensaveis aos seus serviços, de provocar a liquidação de creditos não amortizados nem amortizaveis, de fixar limites para as responsabilidades dos clientes da Matriz tal qual vinha procedendo em relação aos das Agencias.

Essa orientação nem só obedeceu a disposições incisivas dos Estatutos e do Regulamento Interno. Dictou-a tambem a necessidade de aprestar e facilitar a reforma do Banco. Impõe-se ella, de facto, porque para complemento e exito cabal do plano economico-financeiro em execução é imprescindivel um banco central emissor e de redescontos, regulador do mercado monetario. Mas não conviria leva-la a effeito, sem o Banco estar preparado para exercer essas funcções que lhe devem competir. Continúa o seu apresto e com razão, pois, o Governo não julgou ainda opportuno usar da autorização outorgada pelo art. 11 da lei n. 5.108 de 18 de Dezembro de 1926.

Abro excepção ao plano do presente relatorio, visto não se tratar de occurrencia do anno transacto, para explicar a razão pela qual o Banco alterou em

suas tabellas a taxa de venda do dollar, afim de regularizar o funccionamento da sua Carteira Cambial.

Toda moeda, embora tenha sido estabilizada a um certo padrão, não deixa de oscillar entre dois niveis cujos extremos são determinados, como é sabido, pelos *"gold points"* ou pontos de entrada e sahida do ouro. Importa isto em dizer que para se manter a estabilidade, não é necessario sequer que a taxa bancaria corresponda rigorosamente ao padrão da conversibilidade. As fluctuações são, pois, phenomenos naturalissimos, peculiares de todas as moedas, decorrentes da maior ou menor offerta de lettras de exportação ou saques bancarios, mas efficientemente amparadas pelo "contrôle" do meio circulante o qual se exerce mediante alterações adequadas da taxa official de redesconto.

Não obstante, o Banco tem mantido a sua taxa de venda de libras á vista sobre Londres ao cambio de 5 57/64, que é precisamente a taxa mais approximada do padrão da conversibilidade fixada no art. 2.º e § unico do Regulamento da Caixa de Estabilização e assim procedendo não perturbou o estado do cambio. Mas como occorresse uma pequena valorização do dollar em relação á libra, phenomeno inteiramente extranho á nossa situação economica e ás condições do nosso mercado cambial, não podia o Banco, conservando inalterada a taxa da libra, deixar de restabelecer a paridade dessas duas moedas pela elevação do preço do dollar. E foi o que fez, alterando o seu valor de 8$359 para 8$395.

Cumpre ainda explicar que essa alteração da taxa de venda do dollar nenhuma influencia póde ter no sentido de incitar a retirada de ouro da Caixa de Estabilização — como suppõem alguns — porquanto a obrigação della para com os portadores de notas de sua emissão é sómente de resgata-las com a quantidade de ouro equivalente aos respectivos valores na base de duzentos milligrammas de ouro por rs. 1$000 a titulo de novecentos millesimos de metal fino e cem millesimos de liga, conforme determinam os art. 2.° e paragrapho citados e tambem o art. 10 do Dec. n. 17.618 de 5 de Janeiro de 1927.

Ao findar o anno de 1927 contava o Banco 1.911 funccionarios, afóra o pessoal encarregado da limpeza nocturna do edificio da Matriz.

Para prehencher as vagas que se deram em numero de 57 — 38 por demissões e 19 por fallecimentos — e satisfazer as constantes reclamações das Agencias contra a deficiencia de pessoal, motivada pelo cumprimento da lei de ferias e por licenças longas para tratamento, foram admittidos 280 funccionarios de sorte que o seu numero em 31 de Dezembro attingia a 2.134 dos quaes 583 com exercicio na Matriz e 1.551 nas Agencias.

No intuito de conciliar quanto possivel os interesses do Banco com os dos funccionarios, ou para

attender á conveniencia dos serviços fizeram-se 564 remoções, das quaes 456 entre as Agencias, 82 destas para a Matriz e 26 desta para aquellas.

Merece registro a difficuldade com que em geral luta a Administração superior para manter os funccionarios nas Agencias em que servem, especialmente os recem-admittidos que ingressam no Banco com a preoccupação de trabalhar na Matriz. Qualquer pretexto, ainda o menos plausivel, serve de fundamento a pedidos de remoção, ás mais das vezes reiteradas e encaminhadas por meios que se não coadunam com a disciplina que deve reinar em tão numeroso corpo de funccionarios. Afim de fazer cessar taes pedidos foram adoptadas medidas tendentes a restringir as remoções ás dictadas pela conveniencia dos serviços.

Conforme a norma estabelecida, realizaram-se as promoções no fim do anno, revendo-se preliminarmente o quadro do pessoal do Banco organizado em 31 de Dezembro de 1926. Ratificados os augmentos occorridos nas diversas categorias e tornados effectivos na Matriz os cargos de Chefe e Ajudante de Secção, Conferente e Auxiliar do Contencioso, que constituiam commissões, a Directoria estatuiu regras geraes para o provimento dos cargos, promulgadas pela portaria de 10 de Janeiro ultimo.

Perceberam os funccionarios a mesma gratificação semestral que lhes fôra attribuida em 1927 bem como as demais vantagens conferidas pelo Re-

gulamento Interno ou por deliberações posteriores da Directoria. A dedicação e a disciplina de que em geral deram provas merecem ser salientadas.

A Assembléa Geral realizada em 28 de Abril reelegeu director o Dr. Augusto Mario Caldeira Brant, cujo mandato terminára e para prehenchimento da vaga resultante da renuncia do Dr. Felisberto de Azevedo, occorrida em 26 de Maio de 1927 elegeu o Dr. Adeodato de Andrade Botelho cuja posse se realizou em 30 de Abril.

Em substituição do Coronel Antonio Mostardeiro Filho, exonerado a pedido do cargo de presidente, que desde o inicio do actual quatriennio desempenhava com proficiencia e devotamento, fui nomeado por Decreto de 23 de Agosto, assumindo o exercicio em 25 do mesmo mez.

Dirigiram as carteiras: de Cambio, o snr. Pedro Luiz Corrêa e Castro; Commercial, o Dr. Augusto Mario Caldeira Brant; das Agencias os snrs. Dr. Manoel Thomaz de Carvalho Britto, Rodolpho Ambronn e Carlos Inglez de Souza.

De 19 de Janeiro a 15 de Fevereiro a Presidencia foi exercida interinamente pelo sr. Pedro Luiz Corrêa e Castro no impedimento do Coronel Antonio Mostardeiro Filho.

Além de julgar da gestão da Directoria no anno findo, de que apenas em 129 dias esteve o Banco sob a minha Presidencia, deveis eleger os membros do Conselho Fiscal e seus supplentes, bem como um Director, visto terminar o mandato do do Dr. Manoel Thomaz de Carvalho Britto.

Se os quadros annexos e o que relatei não vos bastarem, accrescentarei as informações e explicações que em vosso conceito forem necessarias.

Rio de Janeiro, 27 de Abril de 1929.

Henrique Carneiro Leão Teixeira
PRESIDENTE

PARECER DO CONSELHO FISCAL

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Srs. Accionistas

Desobrigando-se de suas attribuições, o Conselho Fiscal do Banco do Brasil apresenta-vos o seu parecer sobre as operações realizadas durante o anno de 1928, chamando a vossa attenção para o minucioso relatorio do Exm.º Sr. Presidente do Banco, cujos dados retratam fielmente a situação do nosso Grande Instituto de Credito.

Antes de emittir opinião sobre os negocios do Banco, cabe ao Conselho Fiscal dar-vos noticias das occurrencias havidas na sua alta Administração.

Assim é que, em 28 de Abril do anno p. findo, foi eleito Director do Banco o Sr. Dr. Adeodacto de Andrade Botelho, que por muitos annos geriu duas de suas principaes Agencias.

Sentindo-se fatigado e necessitando de repouso, solicitou e obteve exoneração do cargo de Presi-

dente do Banco o illustre e provecto banqueiro Sr. Coronel Antonio Mostardeiro Filho. A S. Ex.ª succedeu o Exm.º Sr. Dr. Henrique Carneiro Leão Teixeira, cujo nome representa um passado de honrosas tradições, cheio de inolvidaveis serviços prestados ao nosso paiz. O Conselho Fiscal congratula-se com o honrado Chefe da Nação pela sua judiciosa escolha, confiando o alto cargo de Presidente do nosso grande Instituto de Credito a um homem de bem, que o vem dirigindo com criterio, competencia e energia.

A 6 de Fevereiro p. findo, obteve do Governo a exoneração que solicitara, do cargo de Director da Carteira Cambial, o Sr. Pedro Luis Corrêa e Castro, que por muitos annos geriu e inspeccionou varias Agencias do Banco, exerceu o cargo de Gerente na Matriz e, finalmente, nestes ultimos quatro annos, o de Director da Carteira de Cambio. Ao Sr. Corrêa e Castro succedeu o Sr. José da Silva Gordo, cuja recente nomeação causou a melhor impressão na praça e de cuja competencia technica muito espera o Banco do Brasil.

— O activo do Banco, resumo do seu movimento geral, era, em 31 de Dezembro de 1928, de Rs. 4.915.317:703$370, representando o consideravel augmento de Rs. 725.936:775$600 sobre o verificado em 31 de Dezembro de 1927, que era de Rs. 4.189.380:927$770.

Estes indices provam ter sido de expansão e não de retrahimento o movimento das operações do

Banco, que, em meio á crise por que passa a praça, tem prestado inestimaveis serviços, auxiliando o commercio e as classes productoras do Paiz, sendo digno de especial registro o serviço que o Banco presta ao Governo, remettendo grandes quantias para todas as Repartições Publicas da União, e transferindo de suas Agencias para a Matriz, de todas as Collectorias, Delegacias Fiscaes e Alfandegas, esparsas pelo paiz, as verbas arrecadadas, bem como o numerario dilacerado, para serem entregues ás Repartições competentes. Esse consideravel movimento de fundos, cuja responsabilidade o Banco assume, feito com toda a regularidade e gratuitamente, elevou-se no anno p. findo a Rs. 300.000:000$000, approximadamente.

— Os lucros liquidos do Banco foram de Rs. 82.614:822$387.

— O seu Fundo de Reserva foi augmentado de Rs. 8.261:482$238 e está actualmente em Rs. 150.855:086$426.

— Para bonificar diversas verbas do activo foram destinados Rs. 30.120:000$322, achando-se o Banco amplamente apparelhado com avultadas reservas de maneira a poder enfrentar sem receio quaesquer emergencias.

— Além dos lucros indirectos que deixam ao Banco, as Agencias transferiram para a Matriz a renda liquida de Rs. 11.489:783$892.

— Ao Fundo de Resgate do Papel Moeda do Thesouro Nacional foi creditada a importancia de Rs. 11.114:329$613.

— O Fundo de Beneficencia dos Funccionarios do Banco foi dotado, como prescrevem os Estatutos, com a quantia de Rs. 826:148$214, tendo o mesmo recebido, até esta data, o valioso auxilio de Rs. 6.347:999$211.

— Finalmente, foram destribuidos aos Srs. Accionistas dividendos á razão de 20 % ao anno, no importe de Rs. 20.000:000$000.

E' com grande satisfação que o Conselho Fiscal vos assegura que na sua grande maioria os funccionarios do Banco cumprem com intelligencia e dedicação os seus deveres.

Continuam muito cordiaes as relações entre o Governo e o Banco.

O Conselho Fiscal examinou com a devida attenção os balanços, seus annexos e documentos que elucidam as contas que lhe foram apresentadas; conferiu a Caixa e os titulos existentes em Carteira; achou a escripturação em perfeita ordem e os lançamentos feitos com a precisa clareza.

Como vêdes, Srs. Accionistas, é prospera a situação do nosso grande Instituto de Credito, graças á confiança sempre crescente do publico, como demonstram, com a eloquencia positiva, dos algarismos, os seus depositos em 31 de Dezembro p. findo, no total de Rs. 1.332.024:918$653.

Ao terminar, e offerecendo-vos o seu parecer, o Conselho Fiscal propõe que sejam approvadas as contas e actos da Administração do Banco do Brasil referentes ao anno findo em 31 de Dezembro de 1928.

Sala das Sessões do Conselho Fiscal do Banco do Brasil, aos 16 de Abril de 1929.

Raymundo Gabriel Vianna.
João Pedreira do Couto Ferraz Junior.
Antonio Manoel Bueno de Andrada.
Manoel Francisco de Britto.
José Mendes de Oliveira Castro.

ANNEXOS

BANCO DO BRASIL E SUAS AGENCIAS

Balanço em 30 de Junho de 1928

ACTIVO

Thesouro Nacional, c/ de antecipação da receita	175.210:894$584	
Letras descontadas...... ..	743.[illegible]43:920$[illegible]	
Emprestimos em c/corrente	291.128:145$575	
Letras a receber	35.495:370$680	1.245:[illegible]311$207
Effeitos a receber de conta alheia:		
Do exterior.	17.486:566$710	
Do interior..	[illegible]	336.687:123$995
Valores em liquidação		965:520$103
Valores caucionados.		680.717:929$767
Valores depositados		439.861:786$894
Agencias e filiaes no interior.		451.814:[illegible]
Correspondentes no exterior		170.876:487$080
Correspondentes no interior		7.394:299$242
Titulos e fundos pertencentes ao Banco		44.335:631$257
Liquidação do Banco da Republica do Brasil		28[illegible]
Immoveis		28.363:[illegible]
Moveis e Utensilios..........		[illegible]
Cobrança nos Estados		417.071:[illegible]
Diversas contas		12.644:[illegible]
Ouro em deposito		
Na Caixa de Amortização £ 10.000.025-11-0 a 8ᵈ		300.000:766$510
Titulos ouro depositados no exterior:		
£ 2.595.030-0-0 nominaes, pela ultima cotação.....	£ 1.624.530-0-0 a 8ᵈ	48.735:900$000
Caixa: em moeda corrente....		588.372:725$153
		4.773.349:664$811

PASSIVO

Capital		100.000:000$000
Fundo de reserva		[illegible]
Fundo de resgate do Papel Moeda	377.234:323$614	
Menos:		
Importancia entregue á Caixa de Amortização para ser incinerada	271.828:980$000	105.405:343$614
Emissão em circulação......		592.000:000$000
Depositos:		
Em c/correntes com juros	717.824:586$223	
Em c/correntes limitadas	136.869:714$674	
Em c/correntes sem juros.	339.376:498$741	
Em contas a prazo fixo.. ..	242.952:24[illegible]	
Em contas de compensação de cheques	52.201:726$932	1.489.224:774$633
Titulos em caução e em deposito		1.120.579:716$661
Agencias e filiaes no interior.		432.216:662$597
Correspondentes no exterior		3.022:7[illegible]
Correspondentes no interior...		5.390:[illegible]741
Depositantes de effeitos para cobrança		753.758:610$819
Bonus e dividendos:		
Saldo anterior	1.271:781$370	
44.º Dividendo a distribuir..	10.000:000$000	11.271:781$370
Diversas contas		14.035:300$815
		4.773.349:664$811

Rio de Janeiro, 10 de Julho de 1928.

A. MOSTARDEIRO FILHO, Presidente.

AYRES PINTO DE MIRANDA MONTENEGRO, Contador.

BANCO DO BRASIL

Demonstração dà conta de LUCROS E PERDAS em 30 de Junho de 1928

DEBITO		CREDITO	
Honorarios e percentagem da Directoria, honorarios do Conselho Fiscal, vencimentos, gratificações e percentagem dos Funccionarios, conservação, adaptação e alugueres de immoveis para os serviços do Banco, material de escriptorio e outras despezas geraes........	11.020:516$597	Lucros da Matriz em cambio, commissões, juros e descontos, excluidos os do semestre futuro..	39.434:146$730
Doação ao Montepio dos Funccionarios.........	100:000$000	Lucros liquidos das Agencias..................	4.306:306$800
Fundo de Beneficencia dos Funccionarios........	385:090$980		
Provaveis prejuizos nas operações do semestre..	1.000:000$000		
Reserva para occorrer a provaveis prejuizos na liquidação de operações em semestres anteriores	12.000:000$000		
44.º Dividendo a distribuir, á razão de 20 % s/ 500.000 acções integradas..............	10.000:000$000		
Ao Fundo de Reserva.........................	3.850:909$893		
Ao Fundo de resgate do Papel Moeda.........	5.383:936$060		
	43.740:453$530		43.740:453$530

Rio de Janeiro, 10 de Julho de 1928.

AYRES PINTO DE MIRANDA MONTENEGRO, Contador.

BANCO DO BRASIL

Demonstração da conta de LUCROS E PERDAS, em 31 de Dezembro de 1928

DEBITO		CREDITO	
Honorarios e percentagem da Directoria, honorarios do Conselho Fiscal, vencimentos, gratificações e percentagem dos Funccionarios, conservação, adaptação e alugueres de immoveis para os serviços do Banco, material de escriptorio e outras despezas geraes........	10.891:532$755	Lucros da Matriz em cambio, commissões, titulos juros e descontos, excluidos os do semestre futuro	41.510:079$117
Doação ao Montepio dos Funccionarios.........	100:000$000	Lucros liquidos das Agencias..................	7.183:477$092
Fundo de Beneficencia dos Funccionarios........	441:057$234		
Provaveis prejuizos nas operações do semestre..	4.000:000$000		
Reserva para occorrer a provaveis prejuizos na liquidação de operações em semestres anteriores	13.120:000$322		
45.º Dividendo a distribuir, á razão de 20 % s/ 500.000 acções integradas..............	10.000:000$000		
Ao Fundo de resgate do Papel Moeda..........	4.410:572$345		
Ao Fundo de Reserva..........................	5.730:393$553		
	48.693:556$209		48.693:556$209

Rio de Janeiro, 10 de Janeiro de 1929.

AYRES PINTO DE MIRANDA MONTENEGRO, Contador.

MATRIZ
MOVIMENTO DE CAIXA
EM 1928

PRIMEIRO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Janeiro	1.235.371:232$417	1.183.357:413$960
Fevereiro	1.046.263:511$525	1.000.597:550$769
Março	1.306.497:246$644	1.182.124:858$700
Abril	1.273.333:447$977	1.138.850:344$898
Maio	1.202.441:867$352	1.206.622:572$316
Junho	1.113.202:671$521	1.154.757:415$044
	7.177.109:977$436	6.866.310:155$687

SEGUNDO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Julho	1.222.039:969$456	1.274.578:570$544
Agosto	1.253.160:378$075	1.244.441:162$746
Setembro	1.078.342:636$974	1.103.135:185$290
Outubro	1.296.723:674$078	1.311.162:406$600
Novembro	1.143.005:085$320	1.156.835:347$865
Dezembro	1.189.489:060$614	1.159.075:334$847
	7.182.760:804$517	7.249.228:007$892
TOTAL EM 1928	14.359.870:781$953	14.115.538:163$579
TOTAL EM 1927	12.409.575:061$521	12.328.521:625$995

EMISSÃO DE CHEQUES OURO
EM 1928

PRIMEIRO SEMESTRE

MEZES	RIO	ESTADOS	TOTAES
Janeiro............ u/s	3.044.280,83	4.580.614,30	7.624.895,13
Fevereiro.......... »	3.266.542,67	4.423 657,50	7.690.200,17
Março.............. »	3.601.457,45	5.137.990,80	8.739.448,25
Abril.............. »	3.257.969,86	5.041.372,70	8.299.342,56
Maio............... »	3.151.598,72	5.319.485,90	8.471.084,62
Junho.............. »	3 537.470,65	4.967.301,80	8.504.772,45
	19.859.320,18	29.470.423.00	49.329.743,18

SEGUNDO SEMESTRE

MEZES	RIO	ESTADOS	TOTAES
Julho.............. u/s	3.267.602,53	5.140.431,00	8 408.033,53
Agosto............. »	3.730.051,02	4.789.701,60	8.519.752,62
Setembro........... »	3.696.027,63	5.231.688,00	8.927.715,63
Outubro............ »	4.194.902,65	6.007.960,55	10.202.863,20
Novembro........... »	4.083.614,91	5.938.842,87	10.022.457,78
Dezembro........... »	3.799.154,33	5.509.763,26	9.308.917,59
	22.771.353,07	32.618.387,28	55.389.740,35
TOTAES.............	42.630.673,25	62.088.810.28	104.719.483,53

COMPENSAÇÃO DE CHEQUES

LOCALIDADES	EM 1927	EM 1928
Rio de Janeiro	6.251.725:188$888	7.675.864:396$442
Santos	5.570.073:252$876	6.928.290:745$908
São Paulo	1.957.824:547$107	2.653.805:040$601
Recife	607.703:887$674	722.560:992$275
Porto Alegre	200.495:156$772	279.223:503$505
Bahia	116.619:342$740	111.267:299$955
Rio Grande	—	8.204:712$250
	14.704.441:376$057	18.379.216:690$936

MATRIZ
LETRAS DESCONTADAS EM 1928

PRIMEIRO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Janeiro	61.852:171$496	61.663:433$997
Fevereiro	38.876:064$261	43.155:338$922
Março	51.609:301$194	58.125:230$041
Abril	44.168:360$494	43.885:497$664
Maio	40.178:635$189	40.496:085$982
Junho	33.231:874$872	32.669:600$169
	269.966:407$506	279.995:186$775

SEGUNDO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Julho	40.186:509$354	43.441:696$969
Agosto	44.847:142$927	49.362:269$886
Setembro	32.666:879$726	40.615:850$010
Outubro	31.738:883$331	38.479:523$049
Novembro	30.093:883$871	39.825:089$169
Dezembro	35.632:013$265	45.267:984$487
	215.165:318$474	256.992:413$570
TOTAL EM 1928	485.131:725$980	536.987:600$345
TOTAL EM 1927	696.223:753$518	673.358:704$637

MATRIZ

SAQUES DESCONTADOS

EM 1928

PRIMEIRO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Janeiro	19.308:015$100	18.783:185$671
Fevereiro	14.210:250$225	14.441:044$345
Março	15.134:042$960	21.585:422$210
Abril	13.553:857$900	15.835:229$264
Maio	16.212:085$375	15.527:581$415
Junho	14.429:593$730	12.751:503$320
	92.847:845$290	98.923:966$225

SEGUNDO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Julho	14.659:449$310	15.322:021$602
Agosto	15.387:039$480	15.095:655$123
Setembro	11.265:561$510	16.272:287$430
Outubro	12.866:972$880	14.209:260$820
Novembro	16.392:977$160	12.426:524$350
Dezembro	11.905:768$743	10.640:513$410
	82.477:769$583	83.966:262$735
TOTAL EM 1928	175.325:614$873	182.890:228$960
TOTAL EM 1927	197.521:321$136	175.673:605$810

MATRIZ

CONTAS CORRENTES GARANTIDAS EM 1928

PRIMEIRO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Janeiro	61.703:410$961	54.097:816$966
Fevereiro	55.462:860$341	49.414:687$385
Março	60.953:740$043	50.684:155$876
Abril	45.132:378$282	43.461:847$227
Maio	52 358:536$633	48.140:326$824
Junho	51.587:584$083	43.981:840$931
	327.198:510$343	289.780:675$209

SEGUNDO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Julho	50.462:613$369	46.612:649$124
Agosto	90.787:493$186	60.681:595$585
Setembro	73.602:071$793	71.741:092$243
Outubro	66.970:616$962	64.184:985$034
Novembro	58.827:437$850	58.905:408$598
Dezembro	65.127:903$557	61.466:135$537
	405.778:136$717	363.591:866$121
TOTAL EM 1928	732.976:647$060	653.372:541$330
TOTAL EM 1927	712.519:050$564	722.821:365$520

MATRIZ
VALORES CAUCIONADOS
EM 1928

PRIMEIRO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Janeiro	32.988:330$097	13.064:612$692
Fevereiro	61.176:970$938	20.801:235$248
Março	52.657:112$115	12.032:959$422
Abril	18.221:474$185	34.258:800$464
Maio	18.833:294$984	15.692:318$649
Junho	22.444:432$894	17.855:242$360
	206.321:615$213	113.705:168$835

SEGUNDO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Julho	19.072:347$806	11.679:023$502
Agosto	13.636:393$395	18.095:983$550
Setembro	47.285:778$190	34 755:506$580
Outubro	20.240:813$098	61.215:025$948
Novembro	13.676:663$928	29.773:616$216
Dezembro	13 578:190$457	19.631:075$198
	127.490:136$874	175.150:230$994
TOTAL EM 1928...........	333.811:802$087	288.355:399$829
TOTAL EM 1927...........	256.976:997$454	204.687:309$712

MATRIZ
VALORES DEPOSITADOS EM 1928

PRIMEIRO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Janeiro	3.364:237$900	1.322:223$000
Fevereiro	11.814:345$000	10.314:336$950
Março	5.434:379$138	7.378:732$352
Abril	4.981:626$910	7.653:766$305
Maio	2.971:491$000	8.738:092$868
Junho	4.002:820$000	2.571:969$940
	32.568:899$948	37.979:121$415

SEGUNDO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Julho	4.279:750$000	2.894:430$000
Agosto	10.066:761$000	4.134:126$140
Setembro	5.702:912$750	3.664:264$535
Outubro	4.248:023$180	2.941:361$365
Novembro	28.896:090$500	3.864:107$796
Dezembro	16.011:178$665	33.919:375$720
	69.204:716$095	51.467:665$556
TOTAL EM 1928	101.773:616$043	89.446:786$971
TOTAL EM 1927	318.758:768$807	402.421:886$250

MATRIZ

CONTAS CORRENTES DE BANCOS EM 1928

PRIMEIRO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Janeiro	171.612:721$571	147.137:957$384
Fevereiro	97.596:462$142	96.155:224$386
Março	108.873:678$921	135.205:782$375
Abril	133.522:744$434	127.910:153$840
Maio	128.240:525$171	146.550:029$521
Junho	119.465:411$143	81.805:967$567
	759.311:543$382	734.765:115$073

SEGUNDO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Julho	83.288:404$023	89.399:753$393
Agosto	94.935:690$225	92.996:272$845
Setembro	86.847:405$864	73.274:654$853
Outubro	124.986:026$568	122.965:340$213
Novembro	91.211:868$872	82.757:784$716
Dezembro	66.805:644$425	76.118:027$440
	548.075:039$977	537.511:833$465
TOTAL EM 1928	1.307.386:583$359	1.272.276:948$538
TOTAL EM 1927	1.698.757:771$409	1.711.754:936$725

MATRIZ
CONTAS CORRENTES SEM JUROS
EM 1928

PRIMEIRO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Janeiro	130.239:333$632	131.202:202$888
Fevereiro	58.766:385$711	61.298:354$222
Março	80.511:593$353	88.814:075$544
Abril	73.909:837$041	107.266:725$593
Maio	60.543:492$933	52.612:608$702
Junho	63.101:073$759	85.178:912$758
	467.071:721$434	526.372:879$707

SEGUNDO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Julho	115.746:421$609	112.386:483$595
Agosto	62.358:207$559	42.589:406$187
Setembro	56.395:594$176	57.741:437$714
Outubro	85.176:877$105	93.038:344$517
Novembro	68.964:058$937	57.787:615$780
Dezembro	179.197:765$263	202.869:196$303
	567.838:924$646	566.412:483$096
TOTAL EM 1928	1.034.910:646$080	1.092.785:362$803
TOTAL EM 1927	2.151.016:310$354	2.162.530:597$073

MATRIZ

CONTAS CORRENTES COM JUROS

EM 1928

PRIMEIRO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Janeiro	97.661:367$846	139.752:945$872
Fevereiro	93.179:330$382	146.556:594$419
Março	129.884:828$912	251.358:409$412
Abril	333.595:564$964	404.480:279$243
Maio	174.954:099$648	109.844:459$793
Junho	136.419:304$622	99.133:819$326
	965.694:546$374	1.151.126:508$065

SEGUNDO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Julho	162.348:278$927	121.410:772$946
Agosto	130.285:629$718	105.761:426$454
Setembro	95.308:635$528	84.097:745$450
Outubro	107.074:885$387	93.129:038$353
Novembro	119.280:820$988	98.965:874$004
Dezembro	107.932:445$685	106.548:902$163
	722.230:696$233	609.913:759$370
TOTAL EM 1928	1.687.925:242$607	1.761.040:267$435
TOTAL EM 1927	1.667.767:709$413	1.691.169:433$890

MATRIZ

CONTAS CORRENTES LIMITADAS

EM 1928

PRIMEIRO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Janeiro	5.898:432$952	9.161:370$299
Fevereiro	5.136:112$010	4.257:267$790
Março	5.051:127$984	4.389:599$438
Abril	4.422:241$993	4.138:392$460
Maio	4.555:011$892	5.348:245$178
Junho	4.502:657$620	4.231:664$597
	29.565:584$451	31.526:539$762

SEGUNDO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Julho	6.322:999$593	8.954:103$754
Agosto	5.093:029$937	5.045:999$710
Setembro	5.650:571$855	4.677:272$623
Outubro	5.529:026$326	6.056:420$588
Novembro	4.992:152$229	4.474:811$306
Dezembro	6.138:999$922	5.257:871$119
	33.726:779$867	34.466:479$600
TOTAL EM 1928	63.292:364$318	65.993:019$362
TOTAL EM 1927	54.368:360$675	55.586:287$359

MATRIZ

CONTAS CORRENTES DE AVISO

EM 1928

PRIMEIRO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Janeiro	907:144$650	812:091$836
Fevereiro	270:015$916	658:829$080
Março	357:600$900	1.210:160$980
Abril	6.192:607$130	8.606:950$730
Maio	2.108:970$380	716:124$620
Junho	555:860$060	3.068:315$080
	10.392:199$036	15.072:472$326

SEGUNDO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Julho	1.146:160$764	1.230:010$694
Agosto	944:017$970	1.847:231$180
Setembro	1.848:533$300	1.016:020$634
Outubro	597:482$240	2.393:166$796
Novembro	1.226:987$300	1.098:553$911
Dezembro	760:500$109	1.958:547$518
	6.523:681$683	9.543:530$733
TOTAL EM 1928	16.915:880$719	24.616:003$059
TOTAL EM 1927	3.757:414$495	8.597:516$431

MATRIZ

CONTAS A PRAZO FIXO EM 1928

PRIMEIRO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Janeiro	2.356:159$450	1.690:252$200
Fevereiro	17.052:210$914	2.130:565$540
Março	1.212:389$625	657:010$920
Abril	20.425:625$880	44.977:924$360
Maio	636:355$123	2.521:163$810
Junho	339:007$690	2.028:028$500
	42.021:748$682	54.004:945$330

SEGUNDO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Julho	22.187:202$435	660:122$960
Agosto	3.723:030$172	724:332$200
Setembro	688:712$820	269:556$500
Outubro	803:700$655	559:228$380
Novembro	569:409$120	292:594$600
Dezembro	990:223$440	1.182:709$600
	54.004:945$330	28.962:278$642
TOTAL EM 1928	96.026:694$012	82.967:223$972
TOTAL EM 1927	26.950:716$930	43.603:299$881

MATRIZ

LETRAS A PREMIO

EM 1928

PRIMEIRO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Janeiro	4.786:472$425	3.011:487$956
Fevereiro	3.896:508$990	2.836:876$722
Março	3.994:243$551	4.023:712$390
Abril	4.828:611$401	10.588:027$870
Maio	5.796:294$638	659:745$900
Junho	3.851:172$300	664:425$700
	27.153:303$005	21.784:276$538

SEGUNDO SEMESTRE

MEZES	ENTRADAS	SAHIDAS
Julho	4.279:931$370	717:995$000
Agosto	3.427:870$370	2.239:206$850
Setembro	700:775$000	587:458$166
Outubro	556:779$300	326:846$000
Novembro	2.457:153$640	463:981$600
Dezembro	559:615$300	346.645$700
	11.982:124$980	4.682:133$316
TOTAL EM 1928	39.135:427$985	26.466:409$851
TOTAL EM 1927	39.647:191$031	50.627:607$108

MATRIZ

ORDENS DE PAGAMENTO

ORDENS EXPEDIDAS EM 1928

Especie	N.º de ordem		Importancia
Cartas	6.361	RS.	16.095:548$212
Telegrammas	11.372	RS.	188.446:528$601
Cheques	4.985	RS.	19.227:509$400
Correspondentes	1.540	RS.	1.617:500$203
	24.258	RS.	225.387:086$416

ORDENS RECEBIDAS EM 1928

Especie	N.º de ordem		Importancia
Cartas	4.657	RS.	14.889:653$389
Telegrammas	14.500	RS.	147.030:923$331
Cheques	50.467	RS.	185.930:261$728
Correspondentes	975	RS.	62.049:761$356
	70.599	RS.	409.900:599$804

MATRIZ

EFFEITOS A COBRANÇA

Titulos recebidos em 1928 para cobrança

Cobrança caucionada....	Sobre o interior...	113.369		213.275:667$018	
	Sobre o Rio.........	27.182	140.551	89.027:715$733	302.303:382$751
Cobrança extrangeira...	Sobre o interior...	647		1.280:493$366	
	Sobre o Rio.........	2.654	3.301	22.958:592$489	24.239:085$855
Cobrança simples.........	Sobre o interior...	73.299		88.580:196$297	
	Sobre o Rio,.........	26.310	99.609	309.740:930$235	398.321:126$532
			243.461		724.863:595$138

BANCO DO BRASIL

COTAÇÕES DE ACÇÕES EM 1928

MEZES	MINIMAS	MEDIAS	MAXIMAS
Janeiro	390$000	394$046	400$000
Fevereiro	398$000	399$893	400$000
Março	403$000	416$047	419$000
Abril	410$000	418$623	426$000
Maio	423$000	447$152	468$000
Junho	470$000	498$253	500$000
Julho	450$000	470$690	500$000
Agosto	450$000	476$740	484$000
Setembro	466$000	472$420	480$000
Outubro	465$000	475$532	490$000
Novembro	455$000	476$800	492$000
Dezembro	478$000	480$376	485$000

TRANSFERENCIAS DE ACÇÕES DURANTE O ANNO DE 1928

Transferencias por venda	26.360
Transferencias por alvará	3.593
Acções caucionadas	2.912
Restituição de cauções	1.935

FRACÇÕES

Transferencias por venda	7 3/40
Transferencias por alvará	2 38/40
Termos lavrados durante o anno de 1928	2.833